

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK  
SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL  
PERIODE 2010-2012**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh :

**PUTRA ARYA NUGROHO**  
**B100110182**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2015**

## HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertandatangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH  
DENGAN BANK KONVENSIONAL  
PERIODE 2010-2012**

Yang ditulis oleh :

PUTRA ARYA NUGROHO  
B100110182

Penandatangan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 12 Juni 2015

Pembimbing



(Dra. Wafiatun Mukharomah, M.M)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta



  
(Dr. Triyono, SE, M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **PUTRA ARYA NUGROHO**

NIRM : **11.6.106.02016.500182**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **“ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL  
PERIODE 2010-2012”**

Menyatakan dengan **sebenarnya** bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta bakal saya terima.

Surakarta, 12 Juni 2015  
Yang membuat pernyataan

  
(**PUTRA ARYA NUGROHO**)

## **MOTTO**

*“Karena sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.” (QS. Al-Insyirah: 5-6)*

*“ Apapun yang terjadi jangan pernah menyerah, kalau menyerah habislah sudah”  
(Top Ittipat)*

## **PERSEMBAHAN**

Sebagai wujud rasa syukur kepada Allah SWT dan terima kasih atas segala rahmat-Nya yang telah Ia berikan, dengan segala kerendahan hati penulis persembahkan karya ini untuk:

1. Ayah dan ibu tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan dan untaian do'a yang tiada henti dalam setiap langkahku.
2. Keluarga besar kami, terima kasih atas dukungan dan nasihatnya.
3. Dra. Wafiatun Mukharomah, M.M. yang senantiasa memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penulisan skripsi.
4. Sahabat saya, mukhlis, aditya rofi, ana susanto, netty dan nurul yang selalu mendukungku.
5. Dan pihak-pihak lain yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu dalam penyelesaian skripsi kami yang belum bisa disebutkan satu persatu.

## **ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan kinerja keuangan antara Bank Syariah dengan Bank Konvensional di Indonesia pada periode 2010-2012 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari CAR, ROA, ROE, NPL, LDR, dan BOPO.

Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari Laporan Keuangan Publikasi Bank Umum tahun 2010 hingga 2012 yang telah diterbitkan.

Teknik analisis yang digunakan untuk melihat perbandingan kinerja keuangan keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional adalah metode Independent sample t-test.

Hasil analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa terdapat perbedaan antara Bank Syariah dengan Bank Konvensional di Indonesia. Bank Syariah lebih baik kinerjanya dari segi likuiditasnya. Sedangkan Bank Konvensional lebih baik kinerjanya dari segi permodalan, profitabilitas dan kualitas asetnya.

Kata kunci : Bank Syariah, Bank Konvensional, Rasio Keuangan

## **ABSTRACT**

*This study aimed to determine the comparison of financial performance between Islamic Bank and Conventional Banks in Indonesia during the period of 2010-2012 by using financial ratios. Financial ratios applied consisted of CAR, ROA, ROE, NPL, LDR, and BOPO.*

*The data used in this study was obtained from the Financial Commercial Bank Condensed Statements which is published from 2010 to 2012.*

*The analysis technique used used to compare the financial performance of Islamic Bank and Conventional Banks in this study was Independent sample t-test method.*

*The results indicated that there were differences between Islamic Bank and Conventional Banks in Indonesia. Syariah or Islamic Bank has better performance in terms of liquidity. Meanwhile Conventional Bank has better performance in terms of capitalization, profitability and quality asset.*

*Key words: Islamic Bank, Conventional Bank, Financial Ratio*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL PERIODE 2010-2012** ”.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama penyusunan skripsi ini penulis telah banyak menerima bantuan dari berbagai pihak, untuk itu tidak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Triyono, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Anton Agus Setyawan, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Ibu Dra. Wafiatun Mukharomah, M.M., selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dengan penuh kesabaran serta kebijaksanaan dari awal sampai akhir penyusunan skripsi.
4. Ir. Irmawati, S.E., M.Si., selaku pembimbing akademik yang selalu memberikan masukan, bimbingan dan nasehat yang baik bagi masa depan.



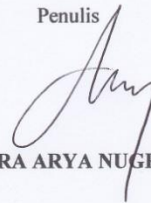
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang senantiasa memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama masa studi.
6. Bapak dan Ibu tercinta yang telah memberikan bantuan baik materiil dan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan penulisan skripsi ini.
7. Keluarga besar dan teman-teman yang selalu mendukung dan memberi semangat mengarungi kehidupan.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini dan tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum dapat mencapai tingkat kesempurnaan yang diharapkan, maka penulis akan sangat berterima kasih apabila diantara pembaca ada yang memberikan saran atau kritik yang membangun guna memperluas wawasan penulis sebagai proses pembelajaran diri. Dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi diri sendiri, pembaca maupun bagi pengembang ilmu pengetahuan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Surakarta, 12 Juni 2015

Penulis



**PUTRA ARYA NUGROHO**

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL.....                          | i    |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                     | ii   |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN..... | iii  |
| HALAMAN MOTTO.....                          | iv   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                   | v    |
| ABSTRAK.....                                | vi   |
| KATA PENGANTAR .....                        | viii |
| DAFTAR ISI.....                             | x    |
| DAFTAR TABEL.....                           | xiii |
| DAFTAR GAMBAR .....                         | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                        | xv   |
| BAB I PENDAHULUAN .....                     | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah.....              | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....                    | 6    |
| C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....     | 6    |
| 1. Tujuan Penelitian .....                  | 6    |
| 2. Kegunaan Penelitian .....                | 7    |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                | 9    |
| A. Tinjauan Teori.....                      | 9    |
| 1. Sejarah Perbankan.....                   | 9    |

|  |    |
|--|----|
| 2. Pengertian dan Jenis-jenis Bank.....              | 12 |
| 3. Bank Syariah .....                                | 13 |
| 4. Bank Konvensional .....                           | 24 |
| 5. Laporan Keuangan .....                            | 25 |
| 6. Analisis Laporan Keuangan .....                   | 27 |
| 7. Kinerja Keuangan.....                             | 28 |
| 8. Pengertian dan Jenis-jenis Rasio Keuangan.....    | 32 |
| 9. Analisis Rasio Keuangan.....                      | 39 |
| B. Kerangka Pemikiran.....                           | 39 |
| C. Penelitian Terdahulu .....                        | 41 |
| D. Hipotesis.....                                    | 45 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....                   | 46 |
| A. Jenis Penelitian dan Sumber data.....             | 46 |
| B. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel..... | 46 |
| C. Metode Pengumpulan Data .....                     | 49 |
| D. Desain Pengambilan Sampel.....                    | 49 |
| E. Metode Analisis Data .....                        | 50 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....         | 54 |
| A. Analisis Deskriptif Variabel Rasio Keuangan ..... | 54 |
| 1. Statistik Deskriptif .....                        | 54 |
| 2. Uji Normalitas.....                               | 61 |
| 3. Uji Independent Sample t-Test.....                | 62 |

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| BAB V PENUTUP.....              | 69 |
| A. Keimpulan.....               | 69 |
| B. Keterbatasan Penelitian..... | 73 |
| C. Saran.....                   | 73 |
| DAFTAR PUSTAKA .....            | 75 |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....  | 4  |
| Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....   | 41 |
| Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Rasio Keuangan Bank Syariah dengan Bank<br>Konvensional di Indonesia..... | 55 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....   | 61 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Sample t-Test Rasio CAR .....  | 62 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Sample t-Test Rasio ROA .....  | 63 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Sample t-Test Rasio ROE .....  | 64 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik Sample t-Test Rasio LDR .....  | 65 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Sample t-Test Rasio NPL.....   | 66 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik Sample t-Test Rasio BOPO.....  | 67 |
| Tabel 5.1 Mean Bank.....   | 69 |
| Tabel 5.2 Ringkasan Hasil Uji Independen Sample T-Test.....  | 69 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... | 40 |
|------------------------------------|----|

## DAFTAR LAMPIRAN

|  |    |
|--|----|
| Lampiran 1 Data Rasio Keuangan Bank Syariah..... | 77 |
| Lampiran 2 Data Rasio Keuangan Bank Syariah..... | 79 |
| Lampiran 3 Descriptive .....                     | 82 |
| Lampiran 4 Uji Normalitas .....                  | 82 |
| Lampiran 5 Uji Independent Sample t-Test.....    | 83 |

